

Makler
Meets
Company
05.12.2023
Markus Zinser

GENERATION private plus

Altersvorsorge flexibel wie das Leben



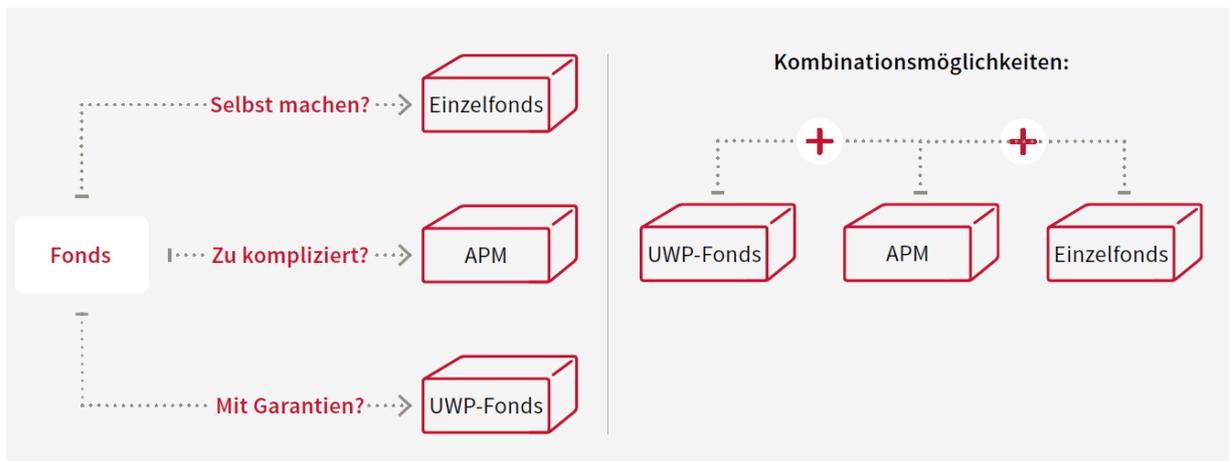
canada *life*

Maßgeschneiderte Altersvorsorge für Ihren Kunden



- Flexibel in der **Fondsauswahl**: 20 kostenlose Fondswechsel und Umschichtungen p.a.
- **Automatisches Portfolio Management** ohne zusätzliche Gebühren
- Von **Treueboni** profitieren
- Flexible **Zahlungsmöglichkeiten**
- Flexibler **Rentenbeginn**
- Flexible **Auszahlungsmöglichkeiten**: Einmalige Kapitalzahlung oder Rente
- Flexibilität zum **Rentenbeginn**
- Kombination mit einer **Risikoabsicherung**

Investment für jeden Bedarf



UWP-Prinzip



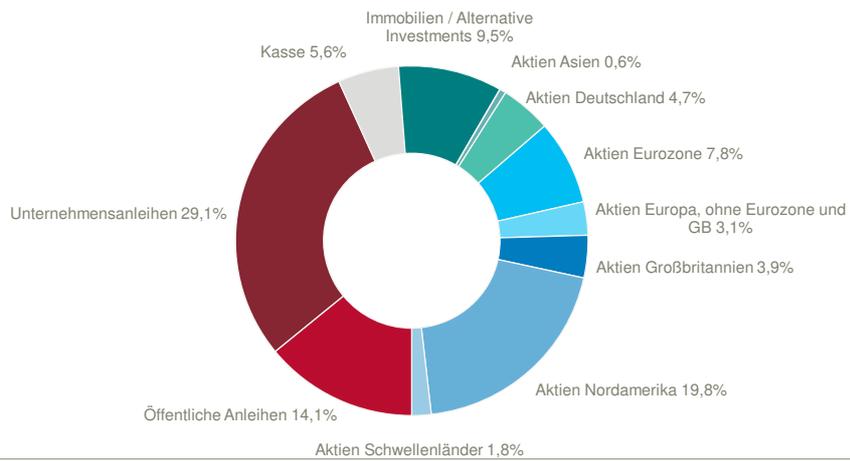
Die oben dargestellte mögliche Wertentwicklung des tatsächlichen Werts und des geglätteten Werts des Anteilguthabens ist vereinfacht, dient ausschließlich zu Illustrationszwecken und gibt nicht die bisherige oder zukünftige Wertentwicklung wieder. Wenn der tatsächliche Wert des Anteilguthabens bei vorgezogenem Rentenbeginn und nicht erfüllten Garantievoraussetzungen unter dessen geglätteten Wert liegt, kann der Wert des Anteilguthabens auf den tatsächlichen Wert reduziert werden. Genaue Garantievoraussetzungen können den Versicherungsbedingungen entnommen werden. Bei den Produkten GENERATION private plus und GENERATION basic plus müssen als zusätzliche Garantievoraussetzung für mindestens 80 % der vergangenen Beitragszahlungsdauer die jeweils vereinbarten Beiträge gezahlt worden sein.

* falls keine Teilkündigungen/Entnahmen getätigt oder Zusatzoptionen gewählt wurden, beträgt die Beitragsgarantie 90 % der in den UWP-Fonds investierten Beiträge. Durch die weitere Garantie, die der UWP-Fonds bietet, sowie durch die Treueboni kann über die Laufzeit das garantierte Anteilguthaben höher als die Beitragsgarantie ausfallen.

** Stand 31.05.2023, nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühren. Die Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelöst. In anderen Tarifen der Canada Life gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, beispielsweise investieren die aktuell angebotenen GENERATION-Tarife in den GENERATION UWP-Fonds III. Die Endungen „I“, „II“ und „III“ dienen lediglich der Unterscheidung der beiden Tarifgenerationen. Die Teilfonds unterscheiden sich nicht in ihrer Anlage, d.h. ihre Zusammensetzung ist identisch.

Fondszusammensetzung

Fondsvolumen 5.209 Mio. €

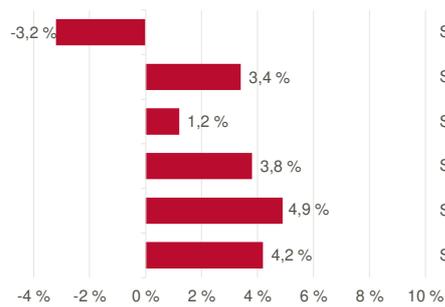


Stand: 31.03.2023. Quelle: Setanta Asset Management Ltd.
Bitte beachten Sie: Der Aktienanteil sowie die regionale Verteilung im UWP-Fonds können sich ändern

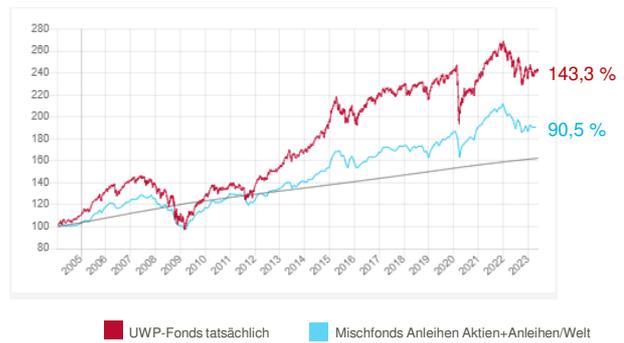
UWP-Fonds: Top-Rendite

➔ Tatsächlicher Wert

Tatsächliche Wertentwicklung



UWP-Fonds im Vergleich



Bitte beachten Sie: Die hier dargestellten Prozentwerte geben die reine Wertentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I seit dem jeweiligen Einstiegsdatum wieder. Der GENERATION UWP-Fonds I wurde am 31.01.2004 aufgelegt. Der Rückkaufwert eines Vertrags hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklung zu.
Quelle: www.canadalife.de/fonds-wertentwicklung/, Stand 31.05.2023

UWP bietet Sicherheit und eine starke Garantie

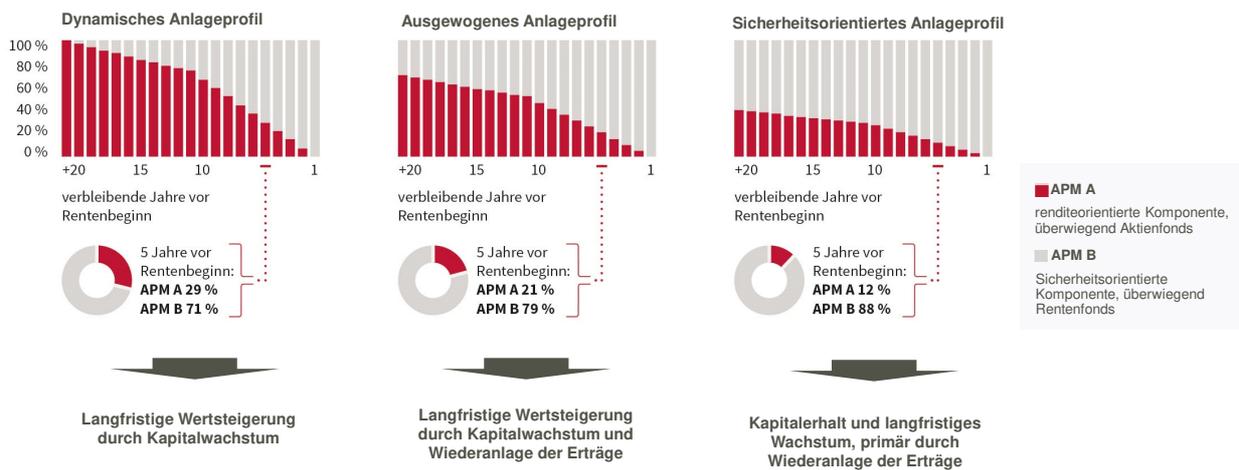
- Der Wert des geglätteten Anteilguthabens ergibt sich aus den jährlich gutgeschriebenen Wertzuwächsen, die jedes Jahr im April festgelegt werden.
- Der **geglättete Wertzuwachs** bleibt dann für 1 Jahr unverändert.
- **Die Garantie** für den geglätteten Wertzuwachs ist endfällig. Das bedeutet, dass sie **zum ursprünglichen Rentenbeginn greift**, sofern alle bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

Aktueller Wert zum 01.04.2023

1,7 % p.a.

Die Zinsen wurden erstmals seit Jahren aufgrund der Inflationsraten wieder angehoben. Von diesem Marktumfeld profitieren auch die Kunden der Canada Life: mit der Festsetzung eines hohen geglätteten Wertzuwachs beim UWP-Fonds.

Modellhafte Darstellung: Umschichtung der Anlageprofile



Auch beim APM verbleiben dem Kunden die Chancen und Risiken des Aktienmarktes. Der Kunde kann jederzeit zur Einzelfondsauswahl zurückkehren. Die Zurverfügungstellung der den Anlageprofilen zugrunde liegenden Portfolios erfolgt durch die Canada Life. Abhängig vom Anlageprofil und von der Restlaufzeit wird der Aktienanteil automatisch reduziert, um die APM-Auswahl des Versicherungsnehmers zum Rentenbeginn hin risikoärmer anzulegen. So werden in kleinen Schritten Ergebnisse aus dem Aktienengagement realisiert. Die Ergebnisse können bei ungünstigen Marktlagen auch negativ sein. Durch die Umschichtung sollen Schwankungen gegen Ende der Laufzeit reduziert werden. Zu der Umschichtung erfolgt keine individuelle Benachrichtigung.

Unser Fondsangebot in der Übersicht

Fonds	Fondsgesellschaft	GENERATION basic plus	GENERATION private plus	Flexibler Kapitalplan	ESG**	PAI***
Unitised-With-Profits-Fonds						
UWP-Fonds	Setanta	✓	✓			✓
Automatische Portfolio Management						
APM	Setanta, Putnam, Canada Life Asset Management	✓	✓	✓		✓
Aktienfonds						
Aktien Chance Verantwortung II	Setanta	✓	✓	✓		✓
Aktien International II	Setanta	✓	✓	✓		✓
Deutsche Aktien II	Setanta	✓	✓	✓		✓
Dividende plus II	Setanta	✓	✓	✓		✓
Aktien USA II	Putnam	✓	✓	✓		✓
Putnam Global Technology E2*	Putnam		✓	✓		✓
Aktien Asien II	Canada Life Asset Management	✓	✓	✓		
Aktien Chance Umwelt II	RobecoSAM	✓	✓	✓		✓
Aktien Europa II	Fidelity	✓	✓	✓		✓

 = ESG Fonds (Art. 8)

 = ESG Impact Fonds (Art. 9)

* Publikumsfonds, der nicht von Canada Life aufgelegt wird.

** Der Begriff „ESG“ steht für „Environmental, Social and Governance“ (deutsch: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und beschreibt die Berücksichtigung und Bewertung von ökologischen und sozialen Aspekten sowie die Art der Unternehmensführung beispielsweise im Investmentprozess.

*** Die Abkürzung PAI steht für Principal Adverse Impact und bedeutet, dass bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden.

9

Unser Fondsangebot in der Übersicht

Fonds	Fondsgesellschaft	GENERATION basic plus	GENERATION private plus	Flexibler Kapitalplan	ESG**	PAI***
Aktienfonds						
Aktien Zukunftsmärkte II	BlackRock	✓	✓	✓		
Amundi Funds Global Ecology ESG R2*	Amundi		✓		☺	☺
avesco Sustainable Hidden Champions Equity A*	Hansainvest (Avesco)		✓		☺	☺
CLE M&G Global Themes II	M&G Investments	✓	✓	✓	☺	✓
Dimensional Emerging Markets Sustainability Core Equity*	Dimensional Fund Advisors		✓		☺	✓
Dimensional Global Sustainability Core Equity*	Dimensional Fund Advisors		✓		☺	✓
DJE Dividende & Substanz I*	DJE Kapital		✓		☺	✓
DJE Gold & Ressourcen I*	DJE Kapital		✓		☺	✓
DWS Invest ESG Equity Income TFC*	DWS		✓		☺	✓
Fidelity Global Demographics Fund Y EUR (H)*	Fidelity		✓		☺	✓
Fidelity Global Technology Fund Y*	Fidelity		✓		☺	✓
M&G Global Listed Infrastructure Fund C*	M&G Investments		✓		☺	✓
Pictet Global Megatrend Selection I*	Pictet		✓		☺	✓
Pictet Water I*	Pictet		✓		☺☺	✓
RobecoSAM Smart Energy Equities I*	RobecoSAM		✓		☺☺	✓
RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equity I*	RobecoSAM		✓		☺☺	✓
terrAssisi Aktien I AMI C*	Ampega		✓		☺	✓

☺ = ESG Fonds (Art. 8)

☺☺ = ESG Impact Fonds (Art. 9)

* Publikumsfonds, der nicht von Canada Life aufgelegt wird.

** Der Begriff „ESG“ steht für „Environmental, Social and Governance“ (deutsch: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und beschreibt die Berücksichtigung und Bewertung von ökologischen und sozialen Aspekten sowie die Art der Unternehmensführung beispielsweise im Investmentprozess.

*** Die Abkürzung PAI steht für Principal Adverse Impact und bedeutet, dass bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden.

10

Unser Fondsangebot in der Übersicht

Fonds	Fondsgesellschaft	GENERATION basic plus	GENERATION private plus	Flexibler Kapitalplan	ESG**	PAI***
Indexfonds/ETFs						
Euro Index II	Setanta	✓	✓	✓	🌱	✓
GB Index II	Setanta	✓	✓	✓		
US Index II	Setanta	✓	✓	✓		
Amundi MSCI Pacific ex Japan SRI ETF*	Amundi		✓		🌱	✓
iShares DAX® ESG ETF*	BlackRock		✓		🌱	✓
iShares MSCI EM SRI ETF USD*	BlackRock		✓		🌱	✓
iShares MSCI Europe SRI ETF*	BlackRock		✓		🌱	✓
iShares MSCI USA SRI ETF USD*	BlackRock		✓		🌱	✓
iShares MSCI World SRI ETF*	BlackRock		✓		🌱	✓
Lyxor Green Bond ETF*	Amundi		✓		🌱	✓
Mischfonds						
EURO Ausgewogen II	Setanta	✓	✓	✓	🌱	✓
EURO Dynamisch II	Setanta	✓	✓	✓	🌱	✓
EURO Sicherheitsorientiert II	Setanta	✓	✓	✓	🌱	✓
Income plus II	Setanta	✓	✓	✓	🌱	✓
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 V*	ACATIS		✓		🌱🌱	✓ 
ACATIS Value Event Fonds B*	ACATIS		✓		🌱	✓

🌱 = ESG Fonds (Art. 8)

🌱🌱 = ESG Impact Fonds (Art. 9)

* Publikumsfonds, der nicht von Canada Life aufgelegt wird.

** Der Begriff „ESG“ steht für „Environmental, Social and Governance“ (deutsch: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und beschreibt die Berücksichtigung und Bewertung von ökologischen und sozialen Aspekten sowie die Art der Unternehmensführung beispielsweise im Investmentprozess.

*** Die Abkürzung PAI steht für Principal Adverse Impact und bedeutet, dass bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden.

11

Unser Fondsangebot in der Übersicht

Fonds	Fondsgesellschaft	GENERATION basic plus	GENERATION private plus	Flexibler Kapitalplan	ESG**	PAI***
Mischfonds						
Amundi Ethik Fonds R2*	Amundi		✓			✓ 
BlackRock Managed Index Portfolios – Growth D2*	BlackRock		✓			✓
BlackRock Managed Index Portfolios – Moderate D2*	BlackRock		✓			✓
CLE FvS Multiple Opportunities II	Flossbach von Storch		✓	✓		✓
CLE M&G Optimal Income II	M&G Investments	✓	✓	✓		✓
DJE Zins & Dividende XT*	DJE Kapital		✓			✓
DWS ESG Multi Asset Dynamic TFC*	DWS		✓			✓
Flossbach von Storch Foundation Defensive IT*	Flossbach von Storch		✓			✓
Flossbach von Storch Foundation Growth IT*	Flossbach von Storch		✓			✓
Perspektive International II	BlackRock	✓	✓	✓		
Rentenfonds						
Renten Europa II	Setanta	✓	✓	✓		✓
Renten Dynamisch II	Canada Life Asset Management	✓	✓	✓		✓
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT*	Flossbach von Storch		✓			✓
Geldmarktfonds						
Geldwerte Europa II	Setanta	✓	✓	✓		

 = ESG Fonds (Art. 8)
 = ESG Impact Fonds (Art. 9)

* Publikumsfonds, der nicht von Canada Life aufgelegt wird.

** Der Begriff „ESG“ steht für „Environmental, Social and Governance“ (deutsch: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und beschreibt die Berücksichtigung und Bewertung von ökologischen und sozialen Aspekten sowie die Art der Unternehmensführung beispielsweise im Investmentprozess.

*** Die Abkürzung PAI steht für Principal Adverse Impact und bedeutet, dass bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden.

12

Private Altersvorsorge mit Garantie

Anbieter	Tarif	Todesfallschutz Aufschubzeit*	garantierte Ablaufleistung	mögliche Ablaufleistung	mögliche Rente im 1. Jahr
Canada Life	GENERATION private plus	Max (G, B)	65.751 €	217.292 €	802 €
Allianz	PrivatRente IndexSelect RIU1U.G	Max (G, B)	62.071 €	215.222 €	555 €
ALTE LEIPZIGER	AR15	G	59.782 €	88.567 €	227 €
Stuttgarter	FlexRente index-safe – T63	G	56.610 €	220.935 €	574 €
Volkswahl Bund	FGR Fonds modern NEXT	B	53.280 €	205.821 €	529 €
LV 1871	MeinPlan – FRV PCS mit Erlebensfallgarantie	B	53.280 €	195.123 €	507 €
Nürnberger	NFX3200	G	53.280 €	141.773 €	362 €

Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office 4.78.00, ID: V23003, Stand 01/2023, Sortierung nach garantierter Ablaufleistung, angenommene Wertentwicklung 6 % p.a. nach Fondskosten (netto), Anlage: fondsgebundene Tarife, Indextarife, Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, mtl. Beitrag 150 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente im 1. Jahr nach Rentenbeginn.

*G: Guthaben; B: Beitragsrückgewähr; Max (G,B): Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr

Hinweis: Der Wettbewerbsvergleich ist nur für Versicherungsvermittler und nicht für die Weitergabe an Versicherungskunden bestimmt und geeignet.

13

Private Altersvorsorge ohne Garantie

Anbieter	Tarif	Todesfallschutz Aufschubzeit*	mögliche Ablaufleistung	mögliche Rente im 1. Jahr
Canada Life	GENERATION private plus	Max (G, B)	219.259 €	821 €
Allianz	PrivatRente InvestFlex RF1	G	217.415 €	573 €
Continental	EasyRente Invest ERI	G	215.587 €	571 €
Volkswahl Bund	FR	B	210.759 €	554 €
Nürnberger	NFX3200 (ohne Garantie)	G	193.209 €	505 €
LV 1871	MeinPlan – FRV PCS	B	187.034 €	497 €
ALTE LEIPZIGER	ALfonds – Tarif FR10	G	185.615 €	486 €
Swiss Life	Maximo	Max (G, B)	173.983 €	451 €

Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office 4.78.00, ID: V23004, Stand 01/2023, Sortierung nach möglicher Ablaufleistung, angenommene Wertentwicklung 6 % p.a. nach Fondskosten (netto), Anlage: fondsgebundene Tarife, Indextarife, Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 35 Jahre, Laufzeit 32 Jahre, mtl. Beitrag 200 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengaranzzeit, dynamische Rente im 1. Jahr nach Rentenbeginn.
*Legende: G: Guthaben; B: Beitragsrückgewähr; Max (G,B): Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr

Hinweis: Der Wettbewerbsvergleich ist nur für Versicherungsvermittler und nicht für die Weitergabe an Versicherungskunden bestimmt und geeignet.

14

GENERATION private plus (VP – volle Provision)

Vereinbarte Laufzeit in Jahren	Monatlicher Beitrag							
	50 €	100 €	150 €	200 €	250 €	300 €	500 €	1.000 €
45	90 %	99 %	103 %	105 %	106 %	107 %	109 %	110 %
40	90 %	98 %	101 %	103 %	104 %	105 %	107 %	108 %
37	90 %	97 %	101 %	103 %	104 %	105 %	106 %	107 %
35	90 %	97 %	100 %	102 %	103 %	104 %	105 %	106 %
30	90 %	96 %	99 %	101 %	102 %	103 %	104 %	105 %
25	90 %	95 %	98 %	99 %	100 %	101 %	102 %	103 %
20	90 %	92 %	94 %	95 %	96 %	97 %	98 %	99 %
15	90 %	91 %	93 %	94 %	95 %	95 %	96 %	97 %
12	90 %	90 %	91 %	92 %	93 %	93 %	94 %	95 %

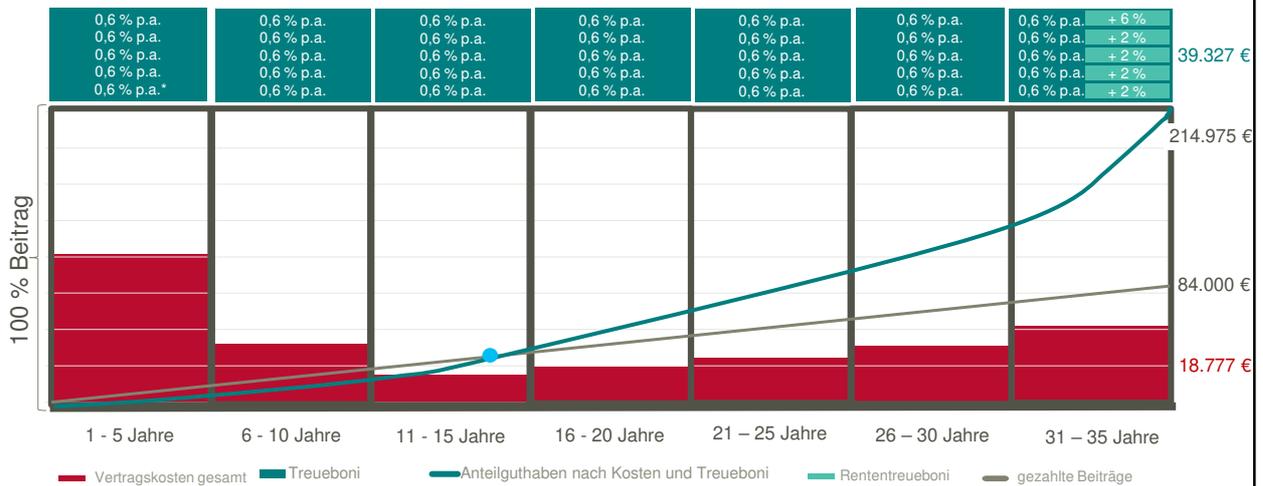
Garantieniveau ■ >= 100 % ■ > 90 % bis < 100 % ■ 90 %

Vertrauen und Treue in die Altersvorsorge zahlt sich aus



Treueboni im GENERATION private plus (laufender Beitrag)

Monatlicher Beitrag: 200 €, 100 % UWP-Fonds, 35 Jahre Laufzeit, Wertentwicklung 5 % p.a.



Tarif: GENERATION private plus; Beispielhafte Darstellung mit Nettowertentwicklung und Tarif VP. Die Fondsverwaltungsgebühr beträgt 1,5 % p.a.
 Bitte beachten Sie, dass es sich hierbei um eine schematische Darstellung zur Erläuterung der Kostenstrukturen des Tarifs handelt. Die für Beiträge, Kosten und Treueboni ausgewiesenen Werte verstehen sich als Summe über jeweils einen Zeitraum von fünf Jahren. Die tatsächliche Kostenbelastung eines individuellen Vertrages kann hiervon abweichen. In der Berechnung ist ein Anstieg der Verwaltungskosten in Höhe von 3 % p.a. berücksichtigt. Dieser Wert kann sich jährlich ändern und höher oder niedriger als 3 % ausfallen. Bei vorzeitiger Kündigung kann eine Stornogebühr anfallen. Die Wertentwicklung ist ein angennommener, gleich bleibender jährlicher Wertzuwachs der Anteile bis zum gewählten Rentenbeginn. Die angenommene Wertentwicklung berücksichtigt den Abzug der Fondsverwaltungsgebühr. Die Fondsverwaltungsgebühr wird in dieser Darstellung nicht separat dargestellt. Die aktuellen Fondsverwaltungsgebühren finden Sie auf der Webseite www.canadalife.de. Beachten Sie dazu bitte die Hinweise in der Beispieltabelle zum GENERATION private plus sowie die Versicherungsbedingungen und vorvertraglichen Informationen. Diese Unterlage dient lediglich der Information der Vertragspartner der Canada Life. Sie stellt keine Erklärende Unterlage dar und ist nicht Bestandteil der gesetzlich vorgeschriebenen vorvertraglichen Informationen.

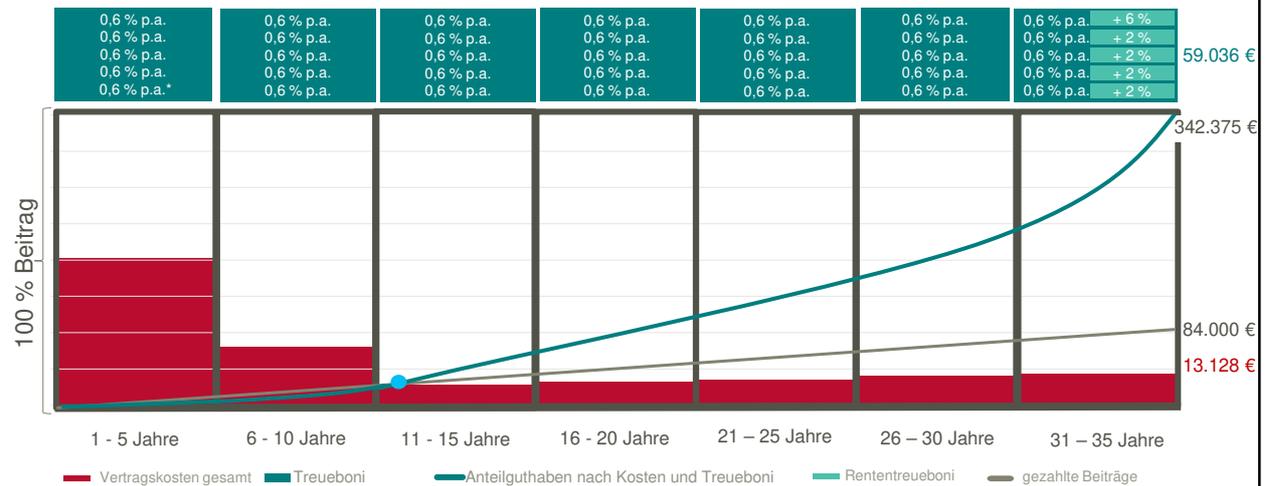
* Ab Ende des 1. Versicherungsjahres zusätzliche Anteile (Treueboni) bis zum Rentenbeginn

Vertrauen und Treue in die Altersvorsorge zahlt sich aus



Treueboni im GENERATION private plus (laufender Beitrag)

Monatlicher Beitrag: 200 €, 100 % Aktien International, 35 Jahre Laufzeit, Wertentwicklung 7 % p.a.



Tarif: GENERATION private plus; Beispielhafte Darstellung mit Nettowertentwicklung und Tarif VP. Die Fondsverwaltungsgebühr beträgt 1,5 % p.a. Bitte beachten Sie, dass es sich hierbei um eine schematische Darstellung zur Erläuterung der Kostenstrukturen des Tarifs handelt. Die für Beiträge, Kosten und Treueboni ausgewiesenen Werte verstehen sich als Summe über jeweils einen Zeitraum von fünf Jahren. Die tatsächliche Kostenbelastung eines individuellen Vertrages kann hiervon abweichen. In der Berechnung ist ein Anstieg der Verwaltungskosten in Höhe von 3 % p.a. berücksichtigt. Dieser Wert kann sich jährlich ändern und höher oder niedriger als 3 % ausfallen. Bei vorzeitiger Kündigung kann eine Stornogebühr anfallen. Die Wertentwicklung ist ein angemeinener, gleich bleibender jährlicher Wertzuwachs der Anteile bis zum gewählten Rentenbeginn. Die angenommene Wertentwicklung berücksichtigt den Abzug der Fondsverwaltungsgebühr. Die Fondsverwaltungsgebühr wird in dieser Darstellung nicht separat dargestellt. Die aktuellen Fondsverwaltungsgebühren finden Sie auf der Webseite www.canadalife.de. Beachten Sie dazu bitte die Hinweise in der Beispieltabelle zum GENERATION private plus sowie die Versicherungsbedingungen und vorvertraglichen Informationen. Diese Unterlage dient lediglich der Information der Vertragspartner der Canada Life. Sie stellt keine Endkundendokumentation dar und ist nicht Bestandteil der gesetzlich vorgeschriebenen vorvertraglichen Informationen.

* Ab Ende des 1. Versicherungsjahres zusätzliche Anteile (Treueboni) bis zum Rentenbeginn

It's time for a new generation

canada **life**

Berechnungsbeispiel Startoption

NETTO BERECHNUNG !

Früh anfangen lohnt sich!
Mit einer zusätzlichen
Beitragssumme von 1.920 € -
insgesamt 23.161 € mehr
Ablaufsumme erhalten!

Mit Startoption	
Eintrittsalter	20 Jahre
Laufzeit	47 Jahre
Renteneintritt	67 Jahre
Beitrag Startoption 1. Versicherungsjahr	20 € mtl.
Beitrag nach Ablauf der Startoption (5 Jahre)	50 € mtl.
Investment	100 % UWP-Fonds
Beitragssumme	27.120 €
Ablaufsumme	115.899 €
Garantiesumme	24.408 €

Ohne Startoption	
Eintrittsalter	25 Jahre
Laufzeit	42 Jahre
Renteneintritt	67 Jahre
Mtl. Beitrag	50 €
Investment	100 % UWP-Fonds
Beitragssumme	25.200 €
Ablaufsumme	92.738 €
Garantiesumme	22.699 €

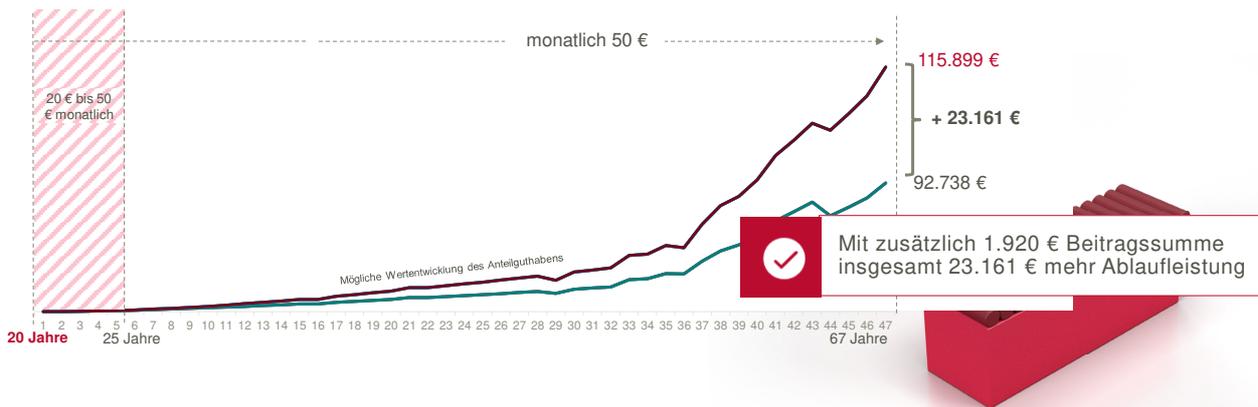
Eigene Berechnungen; 6 % p.a. Wertentwicklung; Startphase 5 Jahre, alle Angaben ohne Gewähr.

18

It's time for a new generation

canada **life**

Für jeden geeignet der die private Altersvorsorge auf die lange Bank schieben möchte



Berechnungsgrundlage: Eigene Berechnung, GENERATION private plus, mit Startoption, Eintrittsalter 20 Jahre, 47 bzw. 42. Jahre Laufzeit, Beitrag Startoption 20 €, Beitrag nach Ablauf Startoption 50 €, 6 % p.a. Wertentwicklung, 100 % UWP-Fonds 19

It's time for a new generation

canada **life**

Berechnungsbeispiel Startoption

NETTO BERECHNUNG !

Früh anfangen lohnt sich!
Mit einer zusätzlichen Beitragssumme
von 5.400€ - insgesamt 73.064€ mehr
Ablaufsumme!

Mit Startoption	
Eintrittsalter	20 Jahre
Laufzeit	47 Jahre
Renteneintritt	67 Jahre
Beitrag Startoption 1. Versicherungsjahr	50 € mtl.
Beitrag nach Ablauf der Startoption (5 Jahre)	150 € mtl.
Investment	100 % UWP-Fonds
Beitragssumme	81.000 €
Ablaufsumme	382.703 €
Garantiesumme	83.096 €

Ohne Startoption	
Eintrittsalter	25 Jahre
Laufzeit	42 Jahre
Renteneintritt	67 Jahre
Mtl. Beitrag	150 €
Investment	100 % UWP-Fonds
Beitragssumme	75.600 €
Ablaufsumme	309.639 €
Garantiesumme	77.039 €

Eigene Berechnungen; 6 % p.a. Wertentwicklung; Startphase 5 Jahre

20

Bitte beachten Sie,
dass die Präsentation
nicht für die
Weitergabe an
Kunden geeignet ist.

Haben Sie noch
weitere Fragen?

Diese Präsentation dient lediglich der Illustration und ersetzt keine Beratung zum GENERATION private plus. Bei dieser ist immer eine steuerliche und rechtliche Beratung nötig. Die angegebenen Beispiele sind gewissenhaft überprüft worden, jedoch übernimmt die Canada Life keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit.

Veröffentlichung und Weitergabe der gesamten Präsentation oder auszugsweise Veröffentlichung oder Weitergabe dieser Präsentation nur mit schriftlicher Genehmigung der Canada Life Assurance Europe plc.

Stand: Juni 2023

canada  life